

Projekt

z dnia 14 sierpnia 2025 r.

Zatwierdzony przez

**UCHWAŁA NR XIV/___/2025
RADY MIEJSKIEJ W CHMIELNIKU**

z dnia 25 sierpnia 2025 r.

**w sprawie oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki
Zdrowotnej w Chmielniku**

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt. 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (t.j. Dz. U. z 2024 r. poz. 1465 ze zmianami) oraz art. 53a ust. 4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej (t.j. Dz. U. z 2025 r. poz. 450 ze zmianami) Rada Miejska w Chmielniku uchwala, co następuje:

§ 1. Rada Miejska w Chmielniku pozytywnie ocenia przedłożony Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Chmielniku za rok 2024 oraz Prognozę na lata 2025-2027, który zawiera:

- a) analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Chmielniku za 2024 rok;
- b) prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Chmielniku na kolejne trzy lata obrotowe tj.: lata 2025-2027;
- c) informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Chmielniku.

§ 2. Wykonanie uchwały powierza się Dyrektorowi Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Chmielniku.

§ 3. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Przewodnicząca Rady
Miejskiej w Chmielniku

Anita Jabłońska



**RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI
ZDROWOTNEJ W CHMIELNIKU
ROK 2024**

**ORAZ
PROGNOZA NA LATA
2025-2027**

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ W CHMIELNIKU

Raport sporządzono zgodnie z **Rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r.** w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej.

1. Prezentacja Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Chmielniku

Dane identyfikujące Zakład:

Nazwa: SP ZOZ Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej

Adres: ul. Kielecka 18, 26-020 Chmielnik

Regon: 291097117

NIP: 657-22-79-727

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej jest zakładem leczniczym prowadzonym w formie samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej, który jest wpisany do rejestru KRS i posiada osobowość prawną. Podmiotem tworzącym dla Zakładu jest Gmina Chmielnik, a nadzór nad działalnością Zakładu sprawuje Burmistrz Miasta i Gminy Chmielnik.

Swoją działalność Zakład prowadzi na podstawie przepisów wynikających z:

- Ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej (tj. Dz. U. z 2025r. poz. 450),
- Ustawy z dnia 27 sierpnia 2004 roku o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (tj. Dz. U. z 2024r. poz. 146 z późn. zm.),
- Ustawy z dnia 27 czerwca 1997 roku o służbie medycyny pracy (tj. Dz. U. 2022r. poz. 437),
- Ustawy z dnia 27 października 2017 roku o podstawowej opiece zdrowotnej (tj. Dz. U. z 2025r. poz. 515)
- Statutu Zakładu nadanego Uchwałą Nr XI/135/2025 Rady Miejskiej z dnia 12.05.2025r.,
- innych aktów normatywnych dotyczących podmiotów wykonujących działalność leczniczą.

Misja Zakładu brzmi: „Dla naszych Pacjentów – nasza wiedza, ręce i serce”, zaś głównym celem Zakładu jest udzielanie świadczeń zdrowotnych z zakresu podstawowej i specjalistycznej opieki zdrowotnej tj. świadczeń zdrowotnych służących zachowaniu, ratowaniu, przywracaniu i poprawie zdrowia, a także ochrona zdrowia pracujących przed wpływem niekorzystnych warunków związanych ze środowiskiem pracy, sprawowanie profilaktycznej opieki zdrowotnej nad pracującymi oraz podejmowanie innych działań medycznych wynikających z procesu leczenia lub przepisów odrębnych regulujących zasady wykonywania i realizowania zadań z zakresu promocji zdrowia. Zakład może również realizować zadania dydaktyczne i badawcze w powiązaniu z udzielaniem świadczeń zdrowotnych i promocją zdrowia.

Do podstawowych zadań Zakładu należy:

1. udzielenie świadczeń zdrowotnych w zakresie podstawowej opieki zdrowotnej, w tym:
 - zapewnienie opieki zdrowotnej nad świadczeniobiorcą i jego rodziną;
 - koordynacja opieki zdrowotnej nad świadczeniobiorcą w systemie ochrony zdrowia;
 - ocena potrzeb oraz ustalenie priorytetów zdrowotnych populacji objętej opieką oraz wdrażanie działań profilaktycznych;
 - rozpoznawanie, eliminowanie lub ograniczanie zagrożeń i problemów zdrowia fizycznego i psychicznego;

- zapewnienie profilaktycznej opieki zdrowotnej oraz promocji zdrowia;
 - dostosowanych do potrzeb zdrowotnych różnych grup społeczeństwa;
 - zapewnienie edukacji świadczeniobiorcy w zakresie odpowiedzialności za własne zdrowie i kształtowanie świadomości prozdrowotnej.
2. udzielanie świadczeń w zakresie medycyny pracy, medycyny szkolnej, szczepień, stomatologii;
 3. udzielanie świadczeń w zakresie transportu sanitarnego, badań diagnostycznych (badania laboratoryjne, USG, spirometria i inne);
 4. prowadzenie działań związanych z podnoszeniem kwalifikacji pracowników, kształceniem osób przygotowujących się do wykonywania zawodu medycznego.

Liczba pacjentów zdeklarowanych do placówki wynosi: 8824 .

Liczba osób zatrudnionych w Zakładzie wynosi: 28 etatów (29osób) , 4 kontrakty, 5 UZ; w tym 8 lekarzy POZ, 8 pielęgniarek POZ, 1 położna POZ, 2 rejestratorki medyczne POZ, 3 lekarzy stomatologów, 1 higienistka stomatologiczna oraz 15 osób pozostały personel. (stan na 31.12.2024r.)

2. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Chmielniku za 2024 rok

Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2024 r. przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w/w rozporządzeniu w oparciu o sporządzony plan finansowy, bilans i rachunek zysków i strat za rok 2024.

Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena
-----------	------------------	---------------------	----------------	----------	-------

I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI

Wskaźnik zyskowności netto	Wynik netto x 100% / przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe 223 003,33 x 100% : 6 031 342,41	poniżej 0,0% od 0,0% do 2,0% powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	3,70	4
Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	Wynik z działalności operacyjnej x100% / przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne 223 003,33 x 100% : 5 980 446,73	poniżej 0,0% od 0,0% do 3,0% powyżej 3,0% do 5% powyżej 5,0%	0 3 4 5	3,73	4
Wskaźnik zyskowności	Wynik netto x100% / Średni stan aktywów	poniżej 0,0% od 0,0% do 2,0%	0 3	2,34	4

aktywów	223 003,33 x 100%: 9 535 909,34	powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	4 5		
	Razem wskaźniki zyskowności	Maksymalna ocena pkt. 15		Uzyskane pkt. 12	

II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI

Wskaźnik bieżącej płynności	Aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) / Zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe 2 661 941,63 : 559 031,59	poniżej 0,60 od 0,60 do 1,00 powyżej 1,00 do 1,50 powyżej 1,50 do 3,00 powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0	0 4 8 12 10	4,76	10
Wskaźnik szybkiej płynności	Aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy / Zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe 2 646 485,42 : 559 031,59	poniżej 0,50 od 0,50 do 1,00 powyżej 1,00 do 2,50 powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0	0 8 13 10	4,73	10
	Razem wskaźniki płynności	Maksymalna ocena pkt. 25		Uzyskane pkt. 20	

III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI

Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	Średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365) / przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów 466 834,84 x 365 : 5 633 827,56	poniżej 45 dni od 45 dni do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	3 2 1 0	30	3
Wskaźnik rotacji zobowiązań	Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365) /	do 60 dni od 61 dni do 90 dni	7 4 0	8	7

(w dniach)	Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów 124 673,53 x 365 : 5 633 827,56	powyżej 90 dni			
	Razem wskaźniki efektywności	Maksymalna ocena pkt. 10	Uzyskane pkt. 10		

IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA

Wskaźnik zadłużenia aktywów	Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 100% / Aktywa razem 5 973 764,91 x 100% : 9 417 855,57	poniżej 40% od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	63,43	3
Wskaźnik wypłacalności	Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania / Fundusz własny 5 973 764,91 : 3 444 090,66	Od 0,00 do 0,50 od 0,51 do 1,00 od 1,01 do 2,00 od 2,01 do 4,00 powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	10 8 6 4 0	1,73	6
	Razem wskaźniki zadłużenia	Maksymalna ocena pkt. 20	Uzyskane pkt. 9		
SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW					51

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2024 rok przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 51 punktów co stanowi 72,86% maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania.

Wskaźniki zyskowności określają zdolność zakładu do generowania zysków, a zatem ekonomiczną efektywność działalności.

Nasza jednostka w 2024 roku uzyskała 12 punktów na 15 co świadczy, że sytuacja Zakładu jest stabilna, ponieważ dochody przewyższają koszty.

Wskaźniki płynności określają zdolność zakładu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Jeżeli poziom wskaźników obniża się, to występuje ryzyko utraty przez zakład zdolności do terminowego regulowania zobowiązań. W przypadku gdy wskaźniki są zbyt wysokie, może to świadczyć o nieefektywnym gospodarowaniu posiadanymi środkami obrotowymi, takimi jak zapasy, należności i środki finansowe.

Uzyskany wynik 20 punktów na 25 w 2024r. informuję, że jednostka nie miała problemów z terminowym regulowaniem zobowiązań.

Wskaźniki efektywności w tym: rotacji należności (w dniach) określa długość cyklu oczekiwania zakładu na uzyskanie należności za świadczone usługi. Im wyższy poziom wskaźnika, tym zakład ma większe trudności ze ściąganiem swoich należności, co może obniżyć zdolność do

terminowego regulowania zobowiązań (w dniach) określa okres, jaki jest potrzebny zakładowi do spłacania swoich zobowiązań krótkoterminowych. Zbyt wysoka wartość wskaźnika może świadczyć o trudnościach zakładu w regulowaniu swoich bieżących zobowiązań.

W SP ZOZ długość oczekiwania na uregulowanie należności średnio wyniósł 30 dni. W 2024r. jednostka nie miała problemów ze ściągalsnością swoich należności. Wskaźnik rotacji zobowiązań na poziomie 8 punktów i oznacza, że jednostka szybko i płynny dokonuje spłaty swoich zobowiązań krótkoterminowych.

Wskaźnik zadłużenia w tym: wskaźnik zadłużenia aktywów (%) informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Zbyt wysoka wartość wskaźnika podwyższa wiarygodność finansową zakładu. Wskaźnik wypłacalności określa wielkość funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego. Wysoka wartość wskaźnika wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania przez zakład zobowiązań.

Osiągnięcie 9 punktów na 20 wskazuje, że nasza jednostka środki pieniężne ze sprzedaży usług przeznaczała na terminowe regulowanie zobowiązań oraz sukcesywnie pozyskuje spłaty należności.

3. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe tj. 2025-2027

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej (tj. Dz. U. z 2025r. poz.450), ustawie z dnia 27 sierpnia 2004 roku o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (tj. Dz. U. z 2024r. poz. 146 z późn. zm.), ustawie z dnia 27 czerwca 1997 roku o służbie medycyny pracy (tj. Dz. U. 2022r. poz. 437) oraz ustawie z dnia 27 października 2017 roku o podstawowej opiece zdrowotnej (tj. Dz. U. z 2025r. poz. 515). Głównym założeniem Zakładu jest zapewnienie ciągłości udzielanych świadczeń zdrowotnych, promocja i ochrona zdrowia, profesjonalne świadczenie usług medycznych oraz skuteczne przeprowadzenie działań mających na uwadze realizację w całości kontraktów z NFZ. Prognoza na okres 2025-2027 rok została opracowana zgodnie z art. 52 ustawy o działalności leczniczej. SPZOZ pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania. W prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe założono utrzymanie stabilności ekonomiczno-finansowej i osiągnięcie dodatniego wyniku finansowego. Zaplanowano większą cyfryzację placówki, doposażenie w sprzęt medyczny, zakup nowego USG ze środków zewnętrznych pozyskanych z Ministerstwa Zdrowia.

Prognoza przychodów na 2025 rok i lata następne została oparta na planie finansowym wynikającym z umów z NFZ. Przychody z NFZ stanowią średnio ponad 89 % planu SPZOZ, dlatego wysokość kontraktu ma bezpośredni wpływ na kondycję finansową podmiotu. W prognozie na lata 2025-2027 założono, że zakres wynikający z umów bieżących i przyszłych zostanie zrealizowany. Podstawowe źródło przychodów POZ – miesięczna opłata za każdego pacjenta zadeklarowanego do lekarza rodzinnego, pielęgniarki i położnej zależy od wieku pacjenta oraz zakresu świadczeń. Średnia stawka kapitacyjna brutto w 2024 r.: to ok. 18 zł/miesiąc/pacjenta. Prognozowany wzrost stawki: 4–6% rocznie zgodnie z dotychczasową praktyką NFZ i inflacją w ochronie zdrowia jest szansą na realizację usług medycznych na dotychczasowym poziomie. Świadczenia dodatkowe i profilaktyczne z NFZ takie jak: program 40+, bilanse zdrowia dzieci, szczepienia ochronne, profilaktyka gruźlicy, nadciśnienia i chorób serca, program Moje Zdrowie to dodatkowe źródła przychodu wynikające ze współpracy z NFZ. Dodatkowo finansowane są również przez NFZ świadczenia z zakresu opieki koordynowanej, pozyskanie jednak tych środków wymaga dużego zaangażowania i mobilizacji personelu medycznego Zakładu.

Przyjęto założenie, że wartość przychodów ze środków publicznych, wynajmu pomieszczeń oraz z pozostałej działalności medycznej (np.: płatnych badań, usług stomatologicznych, medycyny

pracy) będą na podobnym poziomie jak w latach poprzednich. Jedno ze źródeł przychodów stanowią również dotacje unijne realizowane przez Ministerstwo Zdrowia dla placówek POZ.

Prognoza kosztów na 2025 rok i lata następne również została oparta na planie finansowym na ten rok. Plan ten oczywiście może ulec zmianie z uwagi na:

- rosnące zainteresowanie dostępu do lekarza POZ i konieczność zatrudnienia dodatkowego personelu medycznego,
- planowany coroczny wzrost wynagrodzeń personelu medycznego i niemedycznego,
- wzrost cen rynkowych materiałów medycznych, usług, energii, gazu, innych,
- zmiany w wycenie świadczeń refundowanych przez NFZ,
- sytuację demograficzną (starzenie się społeczeństwa – wzrost zapotrzebowania),
- inflację i ogólną sytuację makroekonomiczną w kraju.

PLAN FINANSOWY

Wyszczególnienie	Plan wykonany 2024	Prognoza planu 2025	Prognoza planu 2026	Prognoza planu 2027
Koszty - ogółem	5 808 339,08	6 640 000,00	6 780 000,00	6 890 000,00
Amortyzacja	275 723,50	300 000,00	300 000,00	300 000,00
Wynagrodzenia osobowe i bezosobowe	3 831 240,17	4 020 000,00	4 100 000,00	4 200 000,00
Narzuty na wynagrodzenia	617 903,22	650 000,00	660 000,00	670 000,00
Naliczenie ZFSS	70 290,43	79 000,00	80 000,00	80 000,00
Inne świadczenia na rzecz pracowników	12 795,47	25 000,00	25 000,00	25 000,00
Usługi obce - kontraktowe	298 400,00	560 000,00	570 000,00	570 000,00
Usługi obce – badania laboratoryjne, USG i RTG	336 129,11	416 000,00	420 000,00	420 000,00
Usługi medyczne pozostałe	46 408,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00
Usługi remontowe budynku i sprzętu med., informatyczne	97 251,31	120 000,00	120 000,00	120 000,00
Pozostałe usługi	54 530,02	70 000,00	80 000,00	80 000,00
Zużycie materiałów – leki, sprzęt jednorazowego użytku	89 387,31	70 000,00	75 000,00	75 000,00
Środki czystości i dezynfekcji	25 025,22	30 000,00	30 000,00	30 000,00
Zużycie energii elektrycznej i ciepłej	92 933,37	110 000,00	120 000,00	120 000,00
Woda i ścieki	15 159,64	20 000,00	20 000,00	20 000,00
Materiały do remontu sprzętu i budynku	2 058,99	10 000,00	10 000,00	10 000,00
Pozostałe materiały	25 223,40	40 000,00	40 000,00	40 000,00
Pozostałe koszty rodzajowe i operacyjne	90 351,92	40 000,00	50 000,00	50 000,00
Rozliczenie kosztów z tytułu utworzenia rezerw na świadczenia pracownicze	-172 472,00	30 000,00	30 000,00	30 000,00

Dochody - ogółem	6 031 342,41	6 660 000,00	6 820 000,00	6 905 000,00
Sprzedaż usług medycznych w POZ (NFZ)	4 701 610,62	4 960 000,00	5 050 000,00	5 100 000,00
Sprzedaż usług stomatologicznych (NFZ)	650 034,74	700 000,00	710 000,00	750 000,00
Rezydentura (MF)	165 044,02	260 000,00	290 000,00	290 000,00
Usługi medyczne pozostałe	117 138,18	150 000,00	160 000,00	160 000,00
Przychody z wynajmów	183 795,41	290 000,00	290 000,00	290 000,00
Przychody finansowe	50 895,68	120 000,00	130 000,00	130 000,00
Pozostałe przychody	162 823,76	180 000,00	190 000,00	185 000,00
Wynik finansowy	223 003,33	20 000,00	40 000,00	15 000,00

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Kod	Wyszczególnienie	Kwota za 2024	Prognoza 2025	Prognoza 2026	Prognoza 2027
1	2	3	4	5	6
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	5 633 827,56	6 070 000,00	6 210 000,00	6 300 000,00
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	5 633 827,56	6 070 000,00	6 210 000,00	6 300 000,00
II	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)				
III	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki				
IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów				
B	Koszty działalności operacyjnej	5 923 940,86	6 610 000,00	6 750 000,00	6 860 000,00
I	Amortyzacja	278 853,73	300 000,00	300 000,00	300 000,00
II	Zużycie materiałów i energii	249 787,93	280 000,00	295 000,00	295 000,00
III	Usługi obce	832 718,44	1 216 000,00	1 240 000,00	1 240 000,00
IV	Podatki i opłaty, w tym:	22 081,00	26 000,00	30 000,00	30 000,00
	- podatek akcyzowy				
V	Wynagrodzenie	3 831 240,17	4 020 000,00	4 100 000,00	4 200 000,00
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	700 989,12	754 000,00	765 000,00	775 000,00
	- emerytalne	318 421,11	300 000,00	300 500,00	300 700,00
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	8 270,47	14 000,00	20 000,00	20 000,00
VIII	Wartości sprzedanych towarów i materiałów				
C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	-290 113,30	- 540 000,00	-540 000,00	- 560 000,00
D	Pozostałe przychody operacyjne	349 749,40	470 000,00	480 000,00	475 000,00
I	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych				
II	Dotacje				
III	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych				

IV	Inne przychody operacyjne	349 749,40	470 000,00	480 000,00	475 000,00
E	Pozostałe koszty operacyjne	-112 471,55	30 000,00	30 000,00	30 000,00
I	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych				
II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych				
III	Inne koszty operacyjne	-112 471,55	30 000,00	30 000,00	30 000,00
F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	172 107,65	- 100 000,00	-90 000,00	-115 000,00
G	Przychody finansowe	50 895,68	120 000,00	130 000,00	130 000,00
I	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:				
	a) od jednostek powiązanych, w tym:				
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale				
	b) od jednostek pozostałych, w tym:				
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale				
II	Odsetki, w tym:	50 895,68	120 000,00	130 000,00	130 000,00
	- od jednostek powiązanych				
III	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:				
	-w jednostkach powiązanych				
IV	Aktualizacja wartości aktywów finansowych				
V	Inne				
H	Koszty finansowe				
I	Odsetki, w tym:				
	-dla jednostek powiązanych				
II	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:				
	- w jednostkach powiązanych				
III	Aktualizacja wartości aktywów finansowych				
IV	Inne				
I	Zysk(strata) brutto(F+G-H)	223 003,33	20 000,00	40 000,00	15 000,00
J	Podatek dochodowy				
K	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)				
L	Zysk (strata) netto (I-J-K)	223 003,33	20 000,00	40 000,00	15 000,00

BILANS

Kod	Wyszczególnienie	Kwota za 2024	Prognoza 2025	Prognoza 2026	Prognoza 2027
1	2	3	4	5	6
AKTYWA					
A	Aktywa trwale	6 720 352,07	6 442 891,23	6 505 878,52	6 136 246,34
I	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00		
1	Koszty zakończonych prac rozwojowych				

2	Wartość firmy				
3	Inne wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00		
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne				
II	Rzeczowe aktywa trwałe	3 718 262,28	3 538 438,60	3 699 063,05	3 427 068,03
1	Środki trwałe	3 718 262,28	3 538 438,60	3 699 063,05	3 427 068,03
a)	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	108 000,00	108 000,00	108 000,00	108 000,00
b)	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	3 237 065,09	3 127 615,94	3 358 614,92	3 127 615,94
c)	urządzenia techniczne i maszyny	231 611,11	202 224,77	172 838,43	143 452,09
d)	środki transportu				
e)	inne środki trwałe	141 586,08	100 597,89	59 609,70	48 000,00
2	Środki trwałe w budowie				
3	Zaliczki na środki trwałe w budowie				
III	Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
1	Od jednostek powiązanych				
2	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale				
3	Od pozostałych jednostek				
IV	Inwestycje długoterminowe	3 002 089,79	2 904 452,63	2 806 815,47	2 709 178,31
1	Nieruchomości	3 002 089,79	2 904 452,63	2 806 815,47	2 709 178,31
2	Wartości niematerialne i prawne				
3	Długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
a)	W jednostkach powiązanych				
	- udział lub akcje				
	-inne papiery wartościowe				
	-udzielone pożyczki				
	- inne długoterminowe aktywa finansowe				
b)	W pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale				
	- udziały lub akcje				
	- inne papiery wartościowe				
	- udzielone pożyczki				
	-inne długoterminowe aktywa finansowe				
c)	W pozostałych jednostkach				
	- udziały lub akcje				
	- inne papiery wartościowe				
	- udzielone pożyczki				
	-inne długoterminowe aktywa finansowe				
4	Inne inwestycje długoterminowe				
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00	0,00
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego				
2	Inne rozliczenia międzyokresowe				
B	Aktywa obrotowe	2 697 503,50	2 815 301,03	2 667 761,02	2 890 940,48

I	Zapasy	15 456,21	16 000,00	15 800,00	17 000,00
1	Materiały	15 456,21	16 000,00	15 800,00	17 000,00
2	Półprodukty i produkty w toku				
3	Produkty gotowe				
4	Towary				
5	Zaliczki na dostawy i usługi				
II	Należności krótkoterminowe	489 834,95	490 000,00	495 000,00	500 000,00
1	Należności od jednostek powiązanych	489 834,95	490 000,00	495 000,00	500 000,00
a)	Z tytułu dostaw i usług, o okres spłaty:	489 834,95	490 000,00	495 000,00	500 000,00
	- do 12 miesięcy	489 834,95	490 000,00	495 000,00	500 000,00
	- powyżej 12 miesięcy				
b)	inne				
2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale				
a)	Z tytułu dostaw i usług, o okres spłaty:				
	- do 12 miesięcy				
	- powyżej 12 miesięcy				
b)	inne				
3	Należności od pozostałych jednostek				
a)	Z tytułu dostaw i usług o okres spłaty:				
	-do 12 miesięcy				
	-powyżej 12 miesięcy				
b)	Z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznych				
c)	inne				
d)	Dochodzone na drodze sądowej				
III	Inwestycje krótkoterminowe	2 156 650,47	2 272 301,03	2 118 461,02	2 331 940,48
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	2 156 650,47	2 272 301,03	2 118 461,02	2 331 940,48
a)	W jednostkach powiązanych				
	- udziały lub akcje				
	- inne papiery wartościowe				
	-udzielone pożyczki				
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe				
b)	W pozostałych jednostkach				
	- udziały lub akcje				
	- inne papiery wartościowe				
	- udzielone pożyczki				
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe				
c)	Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	2 156 650,47	2 272 301,03	2 118 461,02	2 331 940,48
	- środki pieniężne w kasie i na rachunku	656 650,47	772 301,03	618 461,02	831 940,48
	- inne środki pieniężne	1 500 000,00	1 500 000,00	1 500 000,00	1 500 000,00

	- inne aktywa pieniężne				
2	Inne inwestycje krótkoterminowe				
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	35 561,87	37 000,00	38 500,00	42 000,00
C	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy				
D	Udziały (akcje) własne				
	AKTYWA razem	9 417 855,57	9 258 192,26	9 173 639,54	9 027 186,82

Kod	Wyszczególnienie	Kwota za 2024	Prognoza 2025	Prognoza 2026	Prognoza 2027
1	2	3	4	5	6
PASYWA					
A	Kapitał (fundusz) własny	3 444 090,66	3 464 090,66	3 504 090,66	3 494 090,66
I	Kapitał (fundusz) podstawowy	3 014 334,11	3 014 334,11	3 014 334,11	3 014 334,11
II	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	206 753,22	429 756,55	449 756,55	464 756,55
	-nadwyżka, wartości sprzedaży (wartości emisyjne) nad wartością nominalną udziałów (akcji)				
III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:				
	- z tytułu aktualizacji wartości godziwej				
IV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwy, w tym:				
	- tworzone zgodnie z umową(statutem) spółki				
	- na udziały(akcje) własne				
V	Zysk (strata) z lat ubiegłych				
VI	Zysk (strata) netto	223 003,33	20 000,00	40 000,00	15 000,00
VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkości ujemna)				
B	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	5 973 764,91	5 794 101,60	5 669 548,88	5 533 096,16
I	Rezerwy na zobowiązania	334 900,00	334 900,00	334 900,00	260 000,00
261	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego				
2	Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne	334 900,00	334 900,00	334 900,00	260 000,00
	-długoterminowe	222 879,00	222 879,00	222 879,00	150 000,00
	-krótkoterminowe	112 021,00	112 021,00	112 021,00	110 000,00
3	Pozostałe rezerwy				
	-długoterminowe				
	-krótkoterminowe				
II	Zobowiązania długoterminowe				
1	Wobec jednostek powiązanych				
2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale				
3	Wobec pozostałych jednostek				
a)	Kredyty i pożyczki				

b)	Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych				
c)	Inne zobowiązania finansowe				
d)	Zobowiązania wekslowe				
e)	inne				
III	Zobowiązania krótkoterminowe	447 010 59	424 000,00	456 100,00	479 100,00
1	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych				
a)	Z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:				
	-do 12 miesięcy				
	-powyżej 12				
b)	inne				
2	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale				
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:				
	-do 12 miesięcy				
	-powyżej 12 miesięcy				
b)	inne				
3	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	413 462,62	396 000,00	428 100,00	450 100,00
a)	kredyty i pożyczki				
b)	z tytułu emisji długich papierów wartościowych				
c)	inne zobowiązania finansowe				
d)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	42 896,96	43 000,00	45 000,00	47 000,00
	-do 12 miesięcy	42 896,96	43 000,00	45 000,00	47 000,00
	-powyżej 12 miesięcy				
e)	zaliczki otrzymane na dostawy i usługi				
f)	zobowiązania wekslowe				
g)	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznych	140 709,65	140 000,00	150 000,00	160 000,00
h)	a tytułu wynagrodzeń	226 888,12	210 000,00	230 000,00	240 000,00
i)	inne	2 967,89	3 000,00	3 100,00	3 100,00
4	Fundusze specjalne	33 547,97	28 000,00	28 000,00	29 000,00
IV	Rozliczenia międzyokresowe	5 191 854,32	5 035 201,60	4 878 548,88	4 793 996,16
1	Ujemna wartość firmy				
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	5 191 854,32	5 035 201,60	4 878 548,88	4 793 996,16
	-długoterminowe	5 191 854,32	5 035 201,60	4 878 548,88	4 793 996,16
	-krótkoterminowe				
	PASYWA razem	9 417 855,57	9 258 192,26	9 173 639,54	9 027 186,82

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2025-2027

GRUPA	WSKAŹNIKI	2025		2026		2027	
		Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	0,30	3	0,59	3	0,22	3
	Wskaźnik zyskowności działalności gospodarczej	0,31	3	0,60	3	0,22	3
	Wskaźnik zyskowności aktywów	0,21	3	0,43	3	0,16	3
RAZEM		9		9		9	
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	5,18	10	4,63	10	4,84	10
	Wskaźnik szybkiej płynności	3,43	10	5,15	10	7,10	10
RAZEM		20		20		20	
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźniki rotacji należności	29	3	29	3	29	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań	3	7	3	7	3	7
RAZEM		10		10		10	
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	62,58	3	61,80	3	61,29	3
	Wskaźnik wypłacalności	1,67	6	1,62	6	1,58	6
RAZEM		9		9		9	
Łączna wartość punktów		48		48		48	

4. Podsumowanie prognozy na lata 2025-2027

W wyniku prognozy i analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdań finansowych na kolejne trzy lata obrotowe 2025-2027 przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano porównywalną ilość punktów, co świadczy o stabilności ekonomiczno-finansowej jednostki.

Dodatknie wartości wskaźników świadczą o zaplanowanym, racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody SPZOZ przewyższają koszty.

Analiza przypisanych punktów pomiędzy poszczególne grupy wskaźników ekonomicznych odzwierciedla ich znaczenie w ocenie ekonomiczno-finansowej SP ZOZ.

Podstawową działalnością Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Chmielniku jest działalność lecznicza, polegająca na udzielaniu świadczeń zdrowotnych ze środków publicznych, która nie jest nastawiona na osiągnięciu zysku.

Zasadniczym celem działania podmiotów leczniczych realizujących usługi w całości finansowane lub dofinansowane ze środków NFZ jest zapewnienie w sposób ciągły i trwały potrzeb obywateli w zakresie ochrony zdrowia w ramach gwarantowanych przez państwo świadczeń zdrowotnych.

5. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową

Okresy objęte sprawozdaniem na lata 2025-2027, prognozują stabilną i dobrą sytuację finansową Zakładu. Jednostka zakłada na bieżąco analizować sytuację finansową i planuje dołożyć wszelkich starań, aby równoważyć swoje koszty dochodami.

Na sytuację ekonomiczno-finansową przychodzi POZ (Podstawowej Opieki Zdrowotnej) wpływa szereg czynników zewnętrznych i wewnętrznych, które mogą zarówno poprawić, jak i pogorszyć jej stabilność finansową. Oto najważniejsze zdarzenia i czynniki ryzyka / szanse, które mogą realnie wpłynąć na przychody, koszty, płynność finansową i ogólną kondycję jednostki POZ:

A. Zdarzenia pozytywnie wpływające na sytuację ekonomiczną POZ:

1. Zwiększenie stawek kapitałowych przez NFZ - regularne podnoszenie stawek kapitałowych (np.: w związku z inflacją lub reformą POZ) zwiększa stałe przychody bez konieczności dodatkowych działań.
2. Rozszerzenie zakresu opieki koordynowanej - możliwość kontraktowania dodatkowych świadczeń (np.: dietetyk, psycholog, edukator) w ramach POZ – przynosi dodatkowe środki z NFZ i poprawia kompleksowość usług.
3. Dotacje i programy zewnętrzne - uzyskanie środków z funduszy europejskich (np.: Fenix, KPO), programów samorządowych lub grantów umożliwia inwestycje bez obciążania budżetu.
4. Wzrost liczby pacjentów zadeklarowanych - przenoszenie pacjentów z innych placówek do danego POZ (np.: z powodu zamknięcia konkurencji lub dobrej reputacji) zwiększa ryczałtową bazę przychodów.
5. Rozwój usług komercyjnych - choć nie są częścią finansowania NFZ, mogą znacząco poprawić sytuację finansową (np. badania kierowców, zaświadczenia, pakiety firmowe).

B. Zdarzenia negatywnie wpływające na sytuację ekonomiczną POZ:

1. Zamrożenie lub obniżenie stawek kapitałowych - decyzje NFZ o braku waloryzacji (przy inflacji i wzroście kosztów) oznaczają spadek realnych przychodów.
2. Wzrost kosztów wynagrodzeń - presja płacowa ze strony lekarzy i pielęgniarek (szczególnie przy ich niedoborze) może znacznie zwiększyć koszty, zwłaszcza przy umowach kontraktowych.
3. Wzrost kosztów mediów i usług - rachunki za prąd, gaz, wodę, IT, sprzątanie itp. – dynamicznie rosną, a ich udział w kosztach może przekroczyć 15–20% przychodów.
4. Trudności kadrowe - brak personelu (lekarzy, pielęgniarek) może prowadzić do ograniczenia dostępności usług, spadku jakości i odpływu pacjentów.

5. Nieprzewidziane zmiany legislacyjne - reforma finansowania POZ, zmiany w sposobie rozliczania, ograniczenia liczby świadczeń lub obowiązki administracyjne (np.: ewidencje, sprawozdania) mogą zwiększyć obciążenia.
6. Utrata kontraktu z NFZ lub zmiana warunków - utrata możliwości świadczenia usług w ramach NFZ (np.: w wyniku kontroli lub braku spełnienia wymagań formalnych) jest poważnym zagrożeniem.

C. Zdarzenia neutralne lub zależne od reakcji Zakładu:

1. Reorganizacja systemu ochrony zdrowia - może oznaczać nowe możliwości (np.: integracja POZ z AOS), ale też nowe obowiązki i ryzyko kosztów.
2. Pandemie, kryzysy zdrowotne, wojna - wiązą się z większym zapotrzebowaniem na usługi, ale także z kosztami zabezpieczeń, reorganizacji pracy, absencją kadry.
3. Cyfryzacja ochrony zdrowia - wdrażanie e-usług (e-skierowania, e-rejestracja, EDM) może z początku generować koszty, ale w dłuższej perspektywie przynosi oszczędności.

Chmielnik, dnia 29-05-2025 r.

Sporządził: Wrona Renata

Uzasadnienie

Na podstawie ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej, publiczne zakłady opieki zdrowotnej mają obowiązek sporządzania i przedkładania podmiotowi tworzącemu raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej zakładu.

Raport ten jest przygotowywany na podstawie sprawozdania finansowego za poprzedni rok obrotowy a jego sporządzenie jest obligatoryjne. Podmiot tworzący dokonuje na podstawie tego raportu oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Chmielniku.

Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2024 r. przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym rozporządzeniu Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej w oparciu o sporządzony plan finansowy, bilans i rachunek zysków i strat za rok 2024.

Wskaźnik zyskowności obejmujący wskaźnik zyskowności netto, zyskowności działalności operacyjnej i zyskowności aktywów uzyskał ocenę: 12 punktów (maksymalnie 15 punktów). Wskaźnik płynności obejmujący wskaźnik bieżącej płynności i wskaźnik szybkiej płynności – wykazano ocenę 20 punktów na maksymalną liczbę 25 punktów. Trzeci wskaźnik efektywności (w jego skład wchodzi wskaźnik rotacji należności w dniach i rotacji zobowiązań w dniach) na maksymalne 10 punktów wykazano ocenę 10 punktów. Ostatni wskaźnik zadłużenia (zadłużenia aktywów, wypłacalności) ocena 9 punktów na 20 punktów maksymalnie. Analiza wskaźników przy zastosowaniu metody punktowej wykazała 51 punktów co stanowi 72,86 % maksymalnej liczby możliwej do uzyskania.

Prognoza kosztów i dochodów na 2025 r. i lata następne została oparta na planie finansowym na rok bieżący. Może on ulec zmianie z uwagi na rosnące zainteresowanie dostępu do lekarza POZ i koniecznością zatrudnienia dodatkowego personelu medycznego, planowany coroczny wzrost wynagrodzeń personelu medycznego i niemedycznego, wzrost cen rynkowych materiałów, usług, energii i gazu, zmiany w wycenie świadczeń refundowanych przez NFZ, sytuację demograficzną (starzenie się społeczeństwa-wzrost zapotrzebowania), inflację i ogólną sytuację makroekonomiczną w kraju.

SP ZOZ przewiduje wzrosty kosztów ogółem i tak przy planowanym wykonanym koszcie za 2024 r. 5.808.339,08 zł, dochody ogółem wyniosły: 6.031.342,41 zł, wynik finansowy wyniósł: + 223.003,33 zł. Na rok 2025 r. koszty ogółem planuje się na poziomie 6.640.000,00 zł, a dochody ogółem: 6.660.000,00 zł, wynik finansowy +20.000,00 zł. W roku 2026 r. koszty ogółem planuje się na poziomie 6.780.000,00 zł, a dochody ogółem: 6.820.000,00 zł, wynik finansowy +40.000,00 zł. Natomiast na 2027 r. planowane koszty ogółem na poziomie 6.890.000,00 zł, a planowane dochody ogółem: 6.905.000,00 zł, a wynik finansowy +15.000,00 zł.

Kierownictwo Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Chmielniku raportuje stabilną i dobrą sytuację finansową Zakładu na lata 2025-2027. Jednostka zakłada na bieżąco analizować sytuację finansową i planuje dołożyć wszelkich starań, aby równoważyć swoje koszty dochodami.

Na sytuację ekonomiczno-finansową przychodni POZ (Podstawowej Opieki Zdrowotnej) wpływa szereg czynników zewnętrznych i wewnętrznych, które mogą zarówno poprawić, jak i pogorszyć jej stabilność finansową.

Rada Społeczna Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Chmielniku wydała pozytywną opinię o przedłożonym raporcie o sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2024 r. i prognozy na lata 2025-2027.